



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

Finansministeren

11. maj 2016

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 233 (Alm. del) af 13. april 2016 stillet efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

### Spørgsmål

Vil ministeren oplyse den gennemsnitlige akkumulerede gevinst i antal kr. frem til 2020, som et pensionistpar med en samlet årlig bruttoindkomst på hhv. 200.000, 400.000, 600.000, 800.000, 1.000.000, 1.200.000, 1.400.000 og 1.600.000 kr. vil få, hvis udligningsskatten på pensioner afskaffes med udgangen af 2016?

### Svar

Det antages, at bruttoindkomsten alene består af offentlige og private pensionsydelser, *jf. svaret på finansudvalgets spørgsmål 232 af 13. april 2016*. Det antages derudover, at bruttoindkomsten er fordelt ligeligt på de to pensionister. Der er set bort fra pensionistparret med en bruttoindkomst på 200.000 kr., idet folkepensionen i sig selv indebærer en bruttoindkomst på knap 254.000 kr.

Ved en supplerende pensionsindkomst på 372.600 kr. er ældrecheck og pensions-tillæg fuldt aftrappet og parrets folkepension består alene af grundbeløbet på 72.756 kr., svarende til 145.512 kr. for parret tilsammen. For pensionistpar med en bruttoindkomst på over 518.112 kr. er grundlaget for parrets udligningsskat givet ved bruttoindkomsten minus to gange bundfradraget på 379.900 kr. Dermed er parret med en bruttoindkomst på 600.000 kr. ikke omfattet af udligningsskatten, når pensionsudbetalingerne er ligeligt fordelt mellem ægtefællerne.

Er parrets supplerende pensionsudbetalinger *ikke* ligeligt fordelt på de to pensionister er beregningen mere kompliceret, idet det kun er en del af et eventuelt uudnyttet fradrag, der kan overføres til ægtefællen. Dermed ville en sådan opgørelse forudsætte en antagelse om den præcise fordeling af pensionsudbetalingerne. Eksempelvis vil parret med en bruttoindkomst på 600.000 kr. være omfattet af udligningsskatten, hvis det alene er den ene ægtefælle, der har pensionsudbetalingerne. Grundlaget for udligningsskatten ville i dette tilfælde være på 93.400 kr.

Ved en bruttoindkomst på 800.000 kr. udgør grundlaget for udligningsskatten 40.200 kr., hvilket indebærer en udligningsskat på 1.206 kr. i 2016, 604 kr. i 2017 og 402 kr. i 2019. Samlet skal pensionistparret med en bruttoindkomst på 800.000 kr. således betale 2.412 kr. i udligningsskat i 2017, 2018 og 2019 inden den er fuldt udfaset i 2020, *jf. tabel 1*.

**Tabel 1****Udligningsskat for et pensionistpar fordelt på bruttoindkomst, 2016-niveau**

	Folkepension	Supplerende pensionsudbetalinger	Udligningsskat				
			Grundlag	2017	2018	2019	Samlet
<b>Bruttoindkomst</b>							
400.000 kr.	201.048	198.950	0	0	0	0	0
600.000 kr.	145.512	454.488	0	0	0	0	0
800.000 kr.	145.512	654.488	40.200	1.206	804	402	2.412
1 mio. kr.	145.512	854.488	240.200	7.206	4.804	2.402	14.412
1,2 mio. kr.	145.512	1.054.488	440.200	13.206	8.804	4.402	26.412
1,4 mio.kr.	145.512	1.254.488	640.200	19.206	12.804	6.402	38.412
1,6 mio. kr.	145.512	1.454.488	840.200	25.206	16.804	8.402	50.412

Anm.: Se anmærkning til tabel i svaret på Finansudvalgets spørgsmål nr. 232 af 13. april 2016. De supplerende pensionsudbetalinger er fordelt ligeligt på de to pensionister. Udligningsskatten er 3 pct. i 2017, 2 pct. i 2018, 1 pct. i 2019 og 0 fra 2020 og frem.

Kilde: Egne beregninger.

Det skal bemærkes, at det for ca. 95 pct. af samgifte pensionistpar gælder, at summen af parrets folkepension og supplerende pensionsudbetalinger er mindre end 700.000 kr.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen